

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### ผลการวิเคราะห์

จากการวิจัยเชิงสำรวจเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีผลกระทบต่อ การประเมินความเสี่ยง โดยใช้กระบวนการสอบทานของผู้ตรวจสอบภายใน : กลุ่มธุรกิจสถาบัน การเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการวิจัยจากการเก็บข้อมูลจากกลุ่ม ตัวอย่างที่เป็นผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีอัตราการตอบกลับดังนี้ หมวดธนาคาร 9 ราย คิดเป็น ร้อยละ 36 จากประชากร 15 ราย หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 37 จาก ประชากร 30 ราย และหมวดประกันภัย 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 31 จากประชากร 18 ราย รวมทั้งสิ้น 29 ราย คิดเป็นร้อยละ 46 จากประชากรทั้งหมด 63 ราย เหตุที่คำนวณจากประชากร 63 ราย เนื่องจากมีประชากร 2 ราย จากประชากร 65 ราย เป็นตัวอย่างที่ใช้ในการสัมภาษณ์เบื้องต้น จึง ไม่นับรวมอยู่ในกลุ่มประชากรที่ส่งแบบสอบถาม

ผู้วิจัยสามารถแบ่งผลการวิจัยออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลกระบวนการสอบทานงบการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 อธิบายข้อมูลที่ได้จากการวิจัยตามกรอบแนวความคิด แผนภาพที่ 3-1

ในบทที่ 3 ผู้วิจัยสามารถแสดงผลการวิจัยออกเป็น 3 ประเด็น ดังนี้

1. ข้อมูลเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการ วิเคราะห์เปรียบเทียบในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม
2. ข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผล ให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม
3. ข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง ในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม
4. สรุปความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อ ผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบนั้นสามารถนำไปสู่การตรวจพบการทุจริต และความผิดพลาดได้จริงหรือไม่

#### ส่วนที่ 4 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

1. การทดสอบสมมติฐานค่าความแปรปรวนของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ
2. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
3. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงของกิจการ
4. การสรุปความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง

#### ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.1 แสดงความถี่และร้อยละของจำนวนผู้ตอบกลับในแต่ละหมวดธุรกิจ

หมวดธุรกิจ	แบบสอบถามที่ตอบกลับ		แบบสอบถามที่ส่ง	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคาร	9	36	15	100
เงินทุนและหลักทรัพย์	11	37	30	100
ประกันภัย	9	50	18	100
รวม	29	46	63	100

จากตารางที่ 4.1 พบว่าจำนวนประชากรที่ตอบกลับเพียงพอและสมเหตุสมผลพอที่จะทดสอบโดยใช้ SPSS เนื่องจากอัตราการตอบกลับต่อจำนวนประชากรในแต่ละหมวดธุรกิจใกล้เคียงกัน คือ อยู่ระหว่างร้อยละ 35-50 จึงสมเหตุสมผลพอที่จะเปรียบเทียบกันได้ และอัตราการตอบกลับรวมต่อจำนวนประชากรทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 46 อย่างไรก็ตามจากอัตราตอบกลับดังกล่าว ผู้วิจัยยังคงเห็นว่าเพียงพอต่อการนำมาวิเคราะห์และสรุปผลวิจัยตามวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้

ตารางที่ 4.2 แสดงความถี่และร้อยละระหว่างประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถามกับการเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล

ประเภทธุรกิจ	ประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน	CIA			
		ไม่ใช่		ใช่	
		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รวม	น้อยกว่า 5 ปี	8	27.6	0	0
	5-10 ปี	3	10.3	0	0
	11-15ปี	8	27.6	0	0
	16-20ปี	2	6.9	1	3.5
	มากกว่า 20 ปี	4	13.8	3	10.3
ธนาคาร	น้อยกว่า 5 ปี	1	11.1	0	0
	5-10 ปี	0	0	0	0
	11-15ปี	3	33.3	0	0
	16-20ปี	0	0	0	0
	มากกว่า 20 ปี	3	33.3	2	22.2
เงินทุนและหลักทรัพย์	น้อยกว่า 5 ปี	2	18.2	0	0
	5-10 ปี	1	9.1	0	0
	11-15ปี	3	27.3	0	0
	16-20ปี	2	18.2	1	9.1
	มากกว่า 20 ปี	1	9.1	1	9.1
ประกันภัย	น้อยกว่า 5 ปี	5	55.6	0	0
	5-10 ปี	2	22.2	0	0
	11-15ปี	2	22.2	0	0
	16-20ปี	0	0	0	0
	มากกว่า 20 ปี	0	0	0	0

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ประสบการณ์ทำงานตรวจสอบภายในทั้งหมดของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มากกว่า 10 ปีขึ้นไป จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของประชากรทั้งหมด ทั้งนี้เนื่องจากผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งต้องอาศัยความ

รู้ทักษะและประสบการณ์การทำงานเป็นอย่างมาก จึงเป็นเหตุผลหนึ่งที่สนับสนุนว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบภายในมากกว่า 10 ปี จากผลการสำรวจพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.2 ของประชากรทั้งหมด และมีผู้ตอบแบบสอบถามที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.8 ของประชากรทั้งหมด โดยผู้ตอบแบบสอบถามทั้ง 4 รายนั้นมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในมากกว่า 15 ปี ประกอบด้วยหมวดธนาคาร 2 ราย และ หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ 2 ราย

เมื่อพิจารณาแยกตามหมวดธุรกิจ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามในหมวดธุรกิจธนาคารส่วนใหญ่มีประสบการณ์ทำงานตรวจสอบภายในมากที่สุด คือ มากกว่า 20 ปี จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.6 ของประชากรหมวดธนาคาร และมี 2 รายในนั้น เป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล คิดเป็นร้อยละ 22.2 ของประชากรหมวดธนาคาร ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากหมวดธนาคารเป็นกิจการที่มีขนาดใหญ่และมีโครงสร้างที่ซับซ้อนมากกว่าหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ และธุรกิจประกันภัย จึงเป็นเหตุให้ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในต้องมีความรู้และประสบการณ์สูง ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ส่วนใหญ่มีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในมากกว่า 10 ปี เป็นจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.8 โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามที่มีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในมากกว่า 10 ปีที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากลจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.2 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นที่น่าสังเกตว่าประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในและการเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากลของผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคาร และ หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีอัตราที่ใกล้เคียงกัน

ผู้ตอบแบบสอบถามในหมวดธุรกิจประกันภัยส่วนใหญ่มีประสบการณ์ทำงานตรวจสอบภายในน้อยที่สุด คือ น้อยกว่า 5 ปี จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.6 ของประชากรหมวดประกันภัย และไม่มีประชากรหมวดประกันภัยรายใดเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล

จากผลการสำรวจพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มิได้เป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างสูงที่กิจการโดยส่วนใหญ่มิได้คาดหวังว่าผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในต้องเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล ดังนั้นการเป็นผู้ตรวจสอบภายในที่ได้รับใบอนุญาตสากล ก็เป็นเพียงแค่การประเมินตนเองว่าผ่านเกณฑ์มาตรฐานโดยทั่วไปเท่านั้น

## ส่วนที่ 2 ข้อมูลกระบวนการสอบทานงบการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากผลการสำรวจจากแบบสอบถาม ผู้วิจัยได้สรุปกระบวนการสอบทานของกลุ่มตัวอย่าง ดังตารางที่ 4.3 ต่อไปนี้

ตารางที่ 4.3 แสดงความถี่และร้อยละข้อมูลกระบวนการสอบทานงบการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลการสอบทานงบการเงิน	N	รวม	ธนาคาร	เงินทุน และหลักทรัพย์	ประกันภัย
ใช้การวิเคราะห์เชิงปริมาณ	29	28(96.6)	9(100)	10(90.9)	9(100)
ใช้การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ	29	27(93.1)	9(100)	9(81.8)	9(100)
ใช้ทั้งการวิเคราะห์เชิงปริมาณและคุณภาพ	29	26(89.7)	9(100)	8(72.7)	9(100)
<b>วิธีการสอบทานงบการเงินที่ใช้</b>					
สอบถาม	29	17(58.6)	6(66.7)	6(54.5)	5(55.6)
ยื่นยันยอด	29	19(65.5)	8(88.9)	8(72.7)	3(33.3)
การวิเคราะห์เปรียบเทียบ	29	24(82.8)	9(100)	7(63.6)	8(88.9)
อื่นๆ	29	2(6.9)	0	2(18.2)	0
<b>วัตถุประสงค์ในการใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ</b>					
สอบทานงบการเงิน	28	17(60.7)	6(66.7)	5(45.5)	6(75.0)
วิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน	28	16(57.1)	7(77.8)	6(54.5)	3(37.5)
วางแผนการตรวจสอบ	28	20(71.4)	8(88.9)	7(63.6)	5(62.5)
ตรวจสอบโดยละเอียด	28	8(28.6)	2(22.2)	4(36.4)	2(25.0)
สอบทานกระดาษทำการ	28	5(17.9)	0	5(45.5)	0
<b>เทคนิคการสุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ</b>					
การวิเคราะห์แนวโน้ม	29	19(65.5)	7(77.8)	6(54.5)	6(66.7)
การวิเคราะห์อัตราส่วน	29	18(62.1)	7(77.8)	6(54.5)	5(55.6)
การเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้	29	17(41.4)	6(66.7)	4(36.4)	2(22.2)
<b>วิธีการสอบทานงบการเงินที่คิดว่าสามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้</b>					
สอบถาม	28	11(39.3)	5(55.6)	3(27.3)	3(37.5)
ยื่นยันยอด	28	21(75.0)	8(88.9)	8(72.7)	5(62.5)
การวิเคราะห์เปรียบเทียบ	28	28(100)	9(100)	11(100)	8(100)

N หมายถึง จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีบางรายไม่ได้ตอบคำถาม

X หมายถึง ความถี่

(X) หมายถึง ร้อยละ

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.7 ของประชากรทั้งหมด ใช้การวิเคราะห์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการวิเคราะห์งบการเงิน โดยการสอบถาม ถือเป็น การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ การยืนยันยอด ถือเป็น การวิเคราะห์เชิงปริมาณ และ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ ถือเป็น การวิเคราะห์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างหมวดธุรกิจ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารทั้งหมด จำนวน 9 ราย และหมวดประกันภัยทั้งหมด จำนวน 9 ราย ใช้การวิเคราะห์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในการสอบทานงบการเงินของธุรกิจที่ตนเองตรวจสอบ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดธนาคารและประชากรหมวดประกันภัย ตามลำดับ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ใช้วิธีการวิเคราะห์เปรียบเทียบในการสอบทานงบการเงินมากที่สุด จำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.8 ของประชากรทั้งหมด, การยืนยันยอด 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.5 ของประชากรทั้งหมด, การสอบถาม 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.6 ของประชากรทั้งหมด, และวิธีการอื่นๆ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.9 ของประชากรทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบวิธีการสอบถาม ยืนยันยอด การวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงินในแต่ละหมวดธุรกิจ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารใช้วิธีการวิเคราะห์เปรียบเทียบ 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดธนาคาร, ใช้การยืนยันยอด 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดธนาคาร และ ใช้การสอบถาม 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 ของประชากรหมวดธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ใช้วิธีการยืนยันยอด 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.7 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์, ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 63.6 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์, ใช้การสอบถาม 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.5 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ ใช้วิธีการอื่นๆ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.2 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งวิธีการอื่นๆ ในการสอบทานงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามระบุ คือ การตรวจสอบเอกสารโดยละเอียด (Test of Detail) ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยใช้วิธีการวิเคราะห์เปรียบเทียบ 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดประกันภัย, ใช้การสอบถาม 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.6 ของประชากรหมวดประกันภัย และ ใช้การยืนยันยอด 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.3 ของประชากรหมวดประกันภัย จากตารางเปรียบเทียบดังกล่าวยังแสดงให้เห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธุรกิจธนาคารและประกันภัย ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบในการสอบทานงบการเงินมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับวิธีสอบทานงบการเงินวิธีอื่นๆ ส่วนหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ใช้วิธีการยืนยันยอดในการสอบทานงบการเงินมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับวิธีสอบทานงบการเงินวิธีอื่นๆ แต่มีสัดส่วนใกล้เคียงกับการใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบในการสอบทานงบการเงิน

วัตถุประสงค์ในการใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ เพื่อใช้ในการวางแผนการตรวจสอบมากที่สุด คือ 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 69 ของประชากรทั้งหมด รองลงมาคือ เพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงิน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 59 ของประชากรทั้งหมด และรองลงมาคือ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 55 ของประชากรทั้งหมด

เมื่อเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ในการใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ แยกตามหมวดธุรกิจพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อใช้ในการวางแผนการตรวจสอบมากที่สุด จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 89 ของประชากรหมวดธนาคาร รองลงมาคือเพื่อใช้ในการวิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 78 ของประชากรหมวดธนาคาร และรองลงมาคือเพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงิน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 67 ของประชากรหมวดธนาคาร ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อใช้ในการวางแผนการตรวจสอบมากที่สุด จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 64 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ รองลงมาคือเพื่อใช้ในการวิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 55 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และรองลงมาคือเพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงินและสอบทานกระดาษทำการ จำนวน 5 ราย เท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 46 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงินมากที่สุด จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 67 ของประชากรหมวดประกันภัย รองลงมาคือเพื่อใช้ในการวางแผนการตรวจสอบ จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 56 ของประชากรหมวดประกันภัย และรองลงมาคือเพื่อใช้ในการวิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 33 ของประชากรหมวดประกันภัย ซึ่งมีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยไม่ตอบคำถามข้อนี้ จำนวน 1 ราย

เทคนิคในการสุ่มตัวอย่างในงบการเงินเพื่อใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้มากที่สุดคือการวิเคราะห์แนวโน้ม จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 65.5 ของประชากรทั้งหมด รองลงมาคือการวิเคราะห์อัตราส่วน จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของประชากรทั้งหมด และรองลงมาคือการเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้ จำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.4 ของประชากรทั้งหมด

เมื่อพิจารณาระหว่างหมวดธุรกิจ พบว่า เทคนิคในการสุ่มตัวอย่างในงบการเงินเพื่อใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารที่ใช้มากที่สุดคือ การวิเคราะห์แนวโน้มและการวิเคราะห์อัตราส่วนด้วยจำนวนเท่ากัน คือ 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.8 ของประชากรหมวดธนาคาร รองลงมาคือ การเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้ จำนวน 6 ราย

คิดเป็นร้อยละ 66.7 ของประชากรหมวดธนาคาร เทคนิคในการสุ่มตัวอย่างในงบการเงินเพื่อใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ใช้มากที่สุดคือการวิเคราะห์แนวโน้มและการวิเคราะห์อัตราส่วนด้วยจำนวนเท่ากัน คือ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 54.5 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ รองลงมาคือการเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้ จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ เทคนิคในการสุ่มตัวอย่างในงบการเงินเพื่อใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยที่ใช้มากที่สุดคือการวิเคราะห์แนวโน้ม จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 ของประชากรหมวดประกันภัย รองลงมาคือการวิเคราะห์อัตราส่วน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 ของประชากรหมวดประกันภัย และรองลงมาคือการเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.2 ของประชากรหมวดประกันภัย

วิธีการสอบทานงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่าสามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้มากที่สุดคือ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.6 ของประชากรทั้งหมด รองลงมาคือการยืนยันยอด จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.4 ของประชากรทั้งหมด ซึ่งมีผู้ไม่ตอบจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของประชากรทั้งหมด

เมื่อพิจารณาแยกตามหมวดธุรกิจ พบว่า วิธีการสอบทานงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารคิดว่าสามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้มากที่สุดคือ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดธนาคาร รองลงมาคือการยืนยันยอด จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดธนาคาร วิธีการสอบทานงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์คิดว่าสามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้มากที่สุดคือ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ จำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ รองลงมาคือการยืนยันยอด จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.7 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ วิธีการสอบทานงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยคิดว่าสามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้มากที่สุดคือ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดประกันภัย รองลงมาคือ จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.6 ของประชากรหมวดประกันภัย ซึ่งในหมวดประกันภัยมีผู้ไม่ตอบแบบสอบถามจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.1 ของประชากรหมวดประกันภัย

จากผลการสำรวจสามารถสรุปได้อย่างชัดเจนว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อวัตถุประสงค์ในการวางแผนการตรวจสอบ สอบทานงบการเงิน และวิเคราะห์ประเมินผลระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้เนื่องจากการวิเคราะห์เปรียบเทียบสามารถชี้ให้เห็นถึงความเปลี่ยนแปลงของแต่ละยอดบัญชีคงเหลือ เพื่อนำไปสู่การตรวจสอบยอดคงเหลือบัญชีที่ผิดปกติอย่างละเอียด โดยเข้าไปสุ่มตรวจเอกสารต่อไปได้



### ส่วนที่ 3 อธิบายข้อมูลที่ได้จากการวิจัยตามกรอบแนวความคิด

#### 1. ข้อมูลเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากผลการสำรวจจากกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยสามารถอธิบายข้อมูลเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดในงบการเงินตามลำดับจากตารางที่ 4.4 ได้ดังนี้

X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ ซึ่งมีผู้ตอบจำนวนมากที่สุดคือ 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.6 ของประชากรทั้งหมดโดยที่ผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดธนาคารและประกันภัยเลือกตอบทุกราย คือจำนวน 9 ราย คิดเป็น ร้อยละ 100 ของประชากรทั้งสองหมวดธุรกิจ ส่วนผู้ตอบหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ เลือกตอบจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.9 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์

X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีผู้ตอบจำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 89.7 ของประชากรทั้งหมด เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอันดับรองจากสถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติที่ผู้ตอบส่วนใหญ่พิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน ประกอบด้วย หมวดธนาคาร 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดธนาคาร, หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.8 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ หมวดประกันภัยจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดประกันภัย

X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน มีผู้เลือกตอบ 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.8 ของประชากรทั้งหมด เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอันดับรองจากยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน ประกอบด้วยหมวดธนาคาร 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 ของประชากรหมวดธนาคาร, หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.8 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ หมวดประกันภัยจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดประกันภัย

X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีผู้เลือกตอบ จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.3 ของประชากรทั้งหมด ประกอบด้วย หมวดธนาคาร จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดธนาคาร, หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.7 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ หมวดประกันภัยจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.8 ของประชากร

หมวดประกันภัย ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญเท่ากับ X6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้ การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม

X6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เป็นข้อบ่งชี้ที่ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน ซึ่งมีผู้เลือกตอบจำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.3 ของประชากรทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคาร 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.7 ของประชากรหมวดธนาคาร, ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.8 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัย จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดประกันภัย

X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัท โดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ มีผู้เลือกตอบจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.4 ของประชากรทั้งหมด โดยที่มีผู้ตอบแต่ละหมวดธุรกิจ คือ หมวดธนาคาร จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.2 ของประชากรหมวดธนาคาร, หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.9 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ หมวดประกันภัย จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรหมวดประกันภัย เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญในการพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดในงบการเงินเท่ากับ X7 คือ มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้

X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้ เป็นข้อบ่งชี้ที่ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงินน้อยที่สุด ซึ่งมีผู้ตอบจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.4 ของประชากรทั้งหมด ประกอบด้วย ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคาร จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.4 ของประชากรหมวดธนาคาร, หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.8 ของประชากรหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และ หมวดประกันภัยจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.9 ของประชากรหมวดประกันภัย

จากผลการพิจารณาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า หากเกิดข้อบ่งชี้ถึงความผิดปกติ ด้านรายจ่าย ไม่ว่าจะสูงหรือต่ำกว่าปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหรือจากสถิติที่ผ่านมา ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่จะให้ความสำคัญมากกว่าข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินประเภทอื่นๆ และพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน ดังจะเห็นได้จากตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงความถี่และร้อยละระหว่างข้อบ่งชี้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน กับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินนั้น

ข้อบ่งชี้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ	ประเภทธุรกิจ							
	รวม		ธนาคาร		เงินทุนและหลักทรัพย์		ประกันภัย	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
X1 สกิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ	21	72.4	2	22.2	10	90.9	9	100.0
A1.1 รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา	17	58.6	2	22.2	8	72.7	7	77.8
A1.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	12	41.1	0	0.0	6	54.5	6	66.7
A1.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	1	3.4	0	0.0	1	9.1	0	0.0
A1.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี	1	3.4	0	0.0	1	9.1	0	0.0
X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน	24	82.8	6	66.7	9	81.8	9	100.0
A2.1 รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา	14	48.3	0	0.0	5	45.5	9	100.0
A2.2 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	17	58.6	6	66.7	7	63.6	4	44.4
A2.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	2	6.9	1	11.1	0	0	1	11.1
X3 สกิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ	28	96.6	9	100	10	90.9	9	100.0
A3.1 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	20	69.0	8	88.9	5	45.5	7	77.8
A3.2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	21	72.4	7	77.8	7	63.6	7	77.8
A3.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	5	17.2	1	11.1	2	18.2	2	22.2
A3.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี	1	3.4	0	0.0	1	9.1	0	0.0
X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน	26	89.7	8	88.9	9	81.8	9	100.0
A4.1 บันทึกบัญชีผิดประเภท	23	79.3	7	77.8	9	81.8	7	77.8
A4.2 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	7	24.1	1	11.1	1	9.1	5	55.6
X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน	23	79.3	8	88.9	8	72.7	7	77.8
A5.1 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน	22	75.9	8	88.9	8	72.7	6	66.7
A5.2 บัญชีหนี้สินผิดพลาด	3	10.3	0	0.0	1	9.1	2	22.2
A5.3 จัดสรรกำไรขาดทุนเข้าส่วนผู้ถือหุ้นผิดพลาด	1	3.4	0	0.0	1	9.1	0	0.0

ตารางที่ 4.4 แสดงความถี่และร้อยละระหว่างข้อบ่งชี้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน กับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินนั้น (ต่อ)

ข้อบ่งชี้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ	ประเภทธุรกิจ							
	รวม		ธนาคาร		เงินทุนและหลักทรัพย์		ประกันภัย	
	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ	N	ร้อยละ
X6 อัตราส่วนยอดขายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	23	79.3	6	66.7	9	81.8	8	88.9
A6.1 สร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง	13	44.8	0	0.0	8	72.7	5	55.6
A6.2 การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ	8	27.6	6	66.7	2	18.2	0	0.0
A6.3 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	5	17.2	0	0.0	2	18.2	3	33.3
X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้	21	72.4	4	44.4	9	81.8	8	88.9
A7.1 รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา	14	48.3	0	0.0	8	72.7	6	66.7
A7.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	10	34.5	0	0.0	6	54.5	4	44.4
A7.3 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	12	41.4	4	44.4	5	45.5	3	33.3
A7.4 บันทึกบัญชีผิดประเภท	1	3.4	1	11.1	0	0.0	0	0.0

## 2. ข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากตารางที่ 4.4 ผู้วิจัยสามารถสรุปข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นแบ่งตามประเภทของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินได้ดังนี้

X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เห็นว่าการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว คือ มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ และ การเลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย ซึ่งมีผู้ตอบจำนวน 21 และ 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.4 และ 69.0 ตามลำดับ นอกจากนี้ผู้ตอบแบบสอบถามบางรายยังได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ ที่อาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อ

ผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว คือ การบันทึกบัญชีผิดประเภท และ การไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.6 ของประชากรทั้งหมด

เมื่อพิจารณาถึงการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานที่อาจส่งผลให้เกิดสถิติรายจ่ายสูงขึ้นไปผิดปกติในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่าข้อบ่งชี้ในเรื่องสถิติรายจ่ายสูงขึ้นไปผิดปกติมีโอกาสเกิดจากการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบและการเลื่อนการรับรู้ค่าใช้จ่ายมากที่สุด ทั้งนี้เนื่องจากลักษณะการประกอบธุรกรรมของทั้ง 3 หมวด นั้นพนักงานระดับปฏิบัติการมีโอกาสที่ยักยอกเงินสดได้ง่าย และการบันทึกบัญชีในด้านค่าใช้จ่ายไม่ได้เป็นระบบอัตโนมัติ จึงมีโอกาสที่ทำให้บันทึกค่าใช้จ่ายผิดงวดบัญชีได้

X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่า การบันทึกบัญชีผิดประเภท เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว โดยมีผู้ตอบมากที่สุด จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 79.3 ของประชากรทั้งหมด นอกเหนือจากนั้นยังมีผู้ตอบแบบสอบถามบางส่วนได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ ที่อาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน คือ การเลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย เช่น การบันทึกค่าใช้จ่ายค่าโฆษณา ค่าฝึกอบรม ในรูปรายจ่ายรอการตัดบัญชีซึ่งเป็นการชะลอการบันทึกบัญชีรายจ่าย อีกทั้งยังกระทบถึงงบการเงินในงวดปัจจุบันที่แสดงยอดคงเหลือในงบการเงินผิดประเภทอีกด้วย โดยที่ผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยส่วนใหญ่เป็นผู้เลือกตอบ จำนวน 5 ราย จากผู้เลือกตอบทั้งหมด 7 ราย

X2 ยอดรายได้สูงขึ้นไปผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่า การสร้างรายได้อันเป็นเท็จและการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว โดยมีผู้ตอบจำนวน 17 และ 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.6 และ 48.3 ของประชากรทั้งหมด ตามลำดับ มีประชากรหมวดธนาคารและประกันภัย จำนวน 2 ราย ได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในแบบสอบถาม คือ การบันทึกบัญชีผิดประเภท เช่น การนำรายได้ที่เป็นรายการพิเศษ (กำไรจากการไถ่คืนหุ้นกู้ก่อนกำหนด) มาบันทึกเป็นรายได้ผิดปกติ ซึ่งทำให้รายได้จากการดำเนินงานในงบการเงินมียอดสูงผิดปกติ

เมื่อพิจารณาการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินเรื่องยอดรายได้สูงขึ้นไปผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการสร้างรายได้อันเป็นเท็จและการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลาเป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ให้เห็นในเรื่องยอดรายได้สูงขึ้นไปผิดปกติมากที่สุด ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารส่วนใหญ่เห็นว่าการสร้างรายได้อันเป็นเท็จเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้ยอดรายได้สูงขึ้นไปผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เช่น การไม่ปฏิบัติตามนโยบาย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย คือ ธนาคารจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างรับค้างจ่าย โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการบันทึกล้างรายได้ดอกเบี้ยในส่วนที่ได้มีการบันทึกไปแล้วออกจากบัญชี หากลูกหนี้นำเงินมาชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มาเป็นรายได้อีกครั้งตามเกณฑ์เงินสด แต่หากธนาคารไม่ได้หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน อาจเป็นเหตุให้ยอดรายได้สูงขึ้นปกติเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่เมื่อพิจารณาถึงการทุจริตและข้อผิดพลาดในเรื่องการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา ไม่มีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารรายใดเห็นว่าการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลาเป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินในเรื่องยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติ ทั้งนี้เนื่องจากการบันทึกบัญชีและธุรกรรมของหมวดธนาคารในด้านการรับรู้รายได้, เงินสด และลูกหนี้ส่วนใหญ่ผ่านระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ จึงมีความเป็นไปได้ค่อนข้างต่ำที่จะบันทึกรายได้ผิดงวดเวลา

X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ พิจารณาว่า การที่กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน อาจเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว โดยมีผู้ตอบจำนวน 22 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.9 ของประชากรทั้งหมด และยังมีผู้ตอบแบบสอบถามระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ นอกเหนือจากที่ผู้วิจัยระบุไว้ในแบบสอบถาม ที่ผู้ตอบเห็นว่าอาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว คือ บัญชีหนี้สินผิดพลาด ซึ่งอาจเกิดจากการบันทึกจำนวนเงินในหนี้สินผิด หรือลงบัญชีซ้ำซ้ำเกินไปทำให้ยอดหนี้สินต่ำกว่าความเป็นจริงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าความเป็นจริงเช่นกัน และการจัดสรรกำไรขาดทุนเข้าส่วนของผู้ถือหุ้นผิดพลาด ทำให้รายการส่วนของผู้ถือหุ้นผิดพลาดและกระทบต่อการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงินเป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่เกิดจากการที่กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องการรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน โดยผู้ตอบแบบสอบถามทั้ง 3 หมวดธุรกิจมีความคิดเห็นที่สอดคล้องกัน เนื่องจากแหล่งเงินทุนของทั้ง 3 หมวดธุรกิจอาจมาจากเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก แต่อาจเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับการจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่น

X6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่า การสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริงอาจเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดอัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติ โดยมีผู้ตอบจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.8

ของประชากรทั้งหมด และนอกเหนือจากนั้นผู้ตอบแบบสอบถามได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ นอกเหนือจากที่ผู้วิจัยได้ระบุไว้ในแบบสอบถามคือ การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ หรือไม่บันทึกบัญชีในหน้าที่เก็บไม่ส่งมอบ หรือประวิงเวลา ซึ่งทำให้ยอดลูกหนี้สูงผิดปกติ และส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าผิดปกติ

โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริงและการให้สินเชื่ออย่างไม่มีประสิทธิภาพ เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานที่เป็นเหตุให้เกิดอัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าผิดปกติ แต่เป็นที่น่าสังเกตว่าไม่มีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารรายใดเห็นว่าการสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริงเป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ทำให้เกิดอัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าผิดปกติ ทั้งนี้เนื่องจากระบบการให้สินเชื่อของธนาคารต้องมีระบบการควบคุมที่รัดกุม โดยการให้วางหลักทรัพย์ เช่นสัญญา รวมถึงเก็บเอกสารประกอบ ซึ่งต่างกับการประกอบธุรกรรมของธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ และ ประกันภัย ซึ่งมีค่านายหน้าตอบแทนสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการในการหาลูกค้า จึงอาจเป็นเหตุจูงใจให้เกิดการสร้างลูกหนี้ไม่มีตัวตนได้ แต่สำหรับธนาคาร อาจมีการทุจริตและข้อผิดพลาดในเรื่องการจัดลำดับชั้นลูกหนี้ผิดพลาด เช่น การจัดชั้นหนี้เสียเป็นลูกหนี้ปกติ

X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัท โดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ มีผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่า การรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา และการให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว โดยมีผู้ตอบจำนวน 17 และ 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.6 และ 41.1 ของประชากรทั้งหมด ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีเพียงผู้ตอบแบบสอบถามหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดอื่นๆ ที่อาจทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าว คือ การบันทึกบัญชีผิดประเภท และการไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.8 ของประชากรทั้งหมด

จากผลการสำรวจพบว่าไม่มีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารเห็นว่า การที่พนักงานให้บริการแล้วไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริงเป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินเรื่องสถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ อาจเนื่องมาจากระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นระบบอัตโนมัติ และโดยปกติการทำธุรกรรมของธนาคาร จะต้องทำผ่านระบบคอมพิวเตอร์ซึ่งเป็นระบบที่บันทึกบัญชีอัตโนมัติ ดังนั้น มีโอกาสน้อยมากที่พนักงานทำธุรกรรมโดยไม่ได้บันทึกบัญชี ซึ่งแตกต่างจากลักษณะการประกอบธุรกรรมของหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และธุรกิจประกันภัย ซึ่งอาจมีพนักงานของบริษัทไปให้บริการหรือรับชำระเงินนอกสถานที่แล้วกลับมาบันทึกบัญชี

X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้ โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่า การรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา , การสร้างรายได้อันเป็นเท็จ และ การที่กิจการให้บริการแล้วแต่พนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง ซึ่งมีผู้ตอบจำนวน 14,12 และ 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.3 ,41.4 และ 34.5 ของประชากรทั้งหมด ตามลำดับ นอกเหนือจากนั้นยังมีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคาร 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของประชากรทั้งหมด ได้ระบุการทุจริตและข้อผิดพลาดนอกเหนือจากที่ผู้วิจัยได้ระบุไว้ในแบบสอบถาม คือ การบันทึกบัญชีผิดประเภท

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลาเป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้มากที่สุด แต่ไม่มีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดธนาคารเลือกตอบข้อนี้เนื่องจากมีโอกาสน้อยมากที่จะเกิดขึ้นเนื่องจากการบันทึกธุรกรรมของธนาคารในด้านรายได้ส่วนใหญ่จะเกิดจากการบันทึกโดยอัตโนมัติ

### 3. ข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากผลการสำรวจโดยใช้แบบสอบถาม ผู้วิจัยได้สรุปผลกระทบของการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานและการเงินของกิจการ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นว่า หากการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานตามผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินจากตารางที่ 4.4 ผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานและทางการเงินอย่างไรต่อกิจการ ผู้วิจัยได้สรุปผลการสำรวจในตารางที่ 4.5 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.5 แสดงความถี่และร้อยละของการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง

การทุจริตและข้อผิดพลาด	สูญเสียทางการเงิน FR1	มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ FR2	ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด OR1	เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน OR2	เป็นเหตุให้การตัดสินใจผิดพลาด OR3	มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน OR4	ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการ OR5
A1เลือกการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย (จำนวนผู้เลือก 20 ราย)	2 (10)	4 (20)	17 (85)	8 (40)	18 (90)	8 (40)	5 (25)
A2มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ (จำนวนผู้เลือก 21 ราย)	18 (85.7)	13 (61.9)	7 (33.3)	13 (61.9)	4 (19)	13 (61.9)	5 (23.8)



ตารางที่ 4.5 แสดงความถี่และร้อยละของการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง  
(ต่อ)

การทุจริตและข้อผิดพลาด	สูญเสียทางการเงิน FR1	มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ FR2	ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด OR1	เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน OR2	เป็นเหตุให้การตัดสินใจผิดพลาด OR3	มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน OR4	ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการ OR5
A3รับรู้รายได้ผิดวงเวลา (จำนวนผู้เลือก 20 ราย)	4 (13.8)	3 (10.3)	18 (75.9)	6 (27.6)	19 (79.3)	6 (24.1)	7 (27.6)
A4ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือน้อยกว่าความเป็นจริง (จำนวนผู้เลือก 14 ราย)	9 (64.3)	5 (35.7)	12 (85.7)	10 (71.4)	9 (64.3)	4 (28.6)	6 (42.9)
A5บันทึกบัญชีผิดพลาดประเภท (จำนวนผู้เลือก 23 ราย)	2 (8.7)	3 (13)	22 (95.7)	11 (47.8)	15 (65.2)	3 (13)	4 (17.39)
A6สร้างรายได้อันเป็นเท็จ (จำนวนผู้เลือก 18 ราย)	11 (61.1)	13 (72.2)	15 (83.3)	13 (72.2)	12 (66.7)	16 (88.9)	10 (55.6)
A7กิจการต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน (จำนวนผู้เลือก 22 ราย)	8 (36.4)	14 (63.6)	17 (77.3)	12 (54.6)	16 (72.7)	19 (86.4)	10 (45.5)
A8สร้างลูกหนี้ไม่มีตัวตนจริง (จำนวนผู้เลือก 13 ราย)	7 (53.9)	10 (76.9)	12 (92.3)	9 (69.2)	10 (76.9)	11 (84.6)	8 (61.5)
A9การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ (จำนวนผู้เลือก 9 ราย)	7 (77.8)	7 (77.8)	1 (11.1)	7 (77.8)	0	7 (77.8)	7 (77.8)
A10ไม่มีการสอบทานการบันทึกบัญชี (จำนวนผู้เลือก 1 ราย)	0	0	1 (100)	0	1 (100)	0	0
A11การจัดสรรส่วนของผู้ถือหุ้นผิดพลาด (จำนวนผู้เลือก 1 ราย)	0	1 (100)	1 (100)	0	1 (100)	1 (100)	0
A12บัญชีหนี้สินผิดพลาด (จำนวนผู้เลือก 3 ราย)	0	1 (33.3)	3 (100)	2 (66.7)	3 (100)	1 (33.3)	2 (66.7)

X หมายถึง จำนวนผู้เลือกตอบจากประชากรที่เลือกตอบการทุจริตและข้อผิดพลาดจากตารางที่ 4.4

(X) หมายถึง ร้อยละของจำนวนผู้เลือกตอบการทุจริตและข้อผิดพลาดในแต่ละรายการ

จากตารางที่ 4.5 ผู้วิจัยสามารถอธิบายผลกระทบของการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีต่อความเสี่ยงในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยแยกตามการทุจริตและข้อผิดพลาดแต่ละประเภทดังนี้

A1 การเลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานมากที่สุด โดยอาจทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาดและเป็นเหตุให้ผู้บริหารที่ใช้ข้อมูลจากงบการเงินนั้นตัดสินใจผิดพลาด ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามส่วนน้อยที่เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงิน ทั้งนี้เนื่องจากการเลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่เกิดจากความผิดพลาดในตัวเลขทางการบัญชี ไม่ค่อยส่งผลกระทบต่อเงิน

A2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยง ทั้งทางการเงินและการดำเนินงาน โดยอาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงินทั้งในเรื่องการสูญเสียทางการเงินและการดำรงอยู่ของกิจการ ส่วนความเสี่ยงทางการดำเนินงานนั้น ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่า อาจเป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายในและมีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน เนื่องจากการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ มีผลกระทบโดยตรงกับผลประโยชน์ในรูปตัวเงิน เช่น การยกยอกทรัพย์สิน ดังนั้นผู้ตอบส่วนใหญ่จึงให้ความเห็นว่าการทุจริตและข้อผิดพลาดในเรื่องการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบมีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงินเป็นส่วนใหญ่

A3 การรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานมากที่สุด โดยอาจทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาดและเป็นเหตุให้ผู้บริหารที่ใช้ข้อมูลในงบการเงินนั้นตัดสินใจผิดพลาด เนื่องจากการรับรู้รายได้ผิดงวดเวลาเป็นความผิดพลาดที่เกิดจากการบันทึกตัวเลขทางการบัญชี ไม่ค่อยส่งผลกระทบต่อเงิน

A4 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทั้งทางการเงินและการดำเนินงาน สำหรับความเสี่ยงทางการเงินนั้นผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่าอาจทำให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน และความเสี่ยงทางการดำเนินงานนั้นผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่าอาจทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายในและทำให้ผู้บริหารตัดสินใจผิดพลาดจากการใช้ข้อมูลในงบการเงินนั้น

จากผลการสำรวจ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่าการให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริงนั้นมีผลกระทบต่อข้อมูลทางบัญชีมากที่สุด หากรายการที่ไม่ได้บันทึกบัญชีดังกล่าวมีนัยสำคัญ

A5 การบันทึกบัญชีผิดประเภท เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่แสดงความเห็นว่า มีผลทำให้ข้อมูลบัญชีผิดพลาด และ ทำให้ผู้บริหารที่ใช้ข้อมูลจากงบการเงินนั้นตัดสินใจผิดพลาด ซึ่งผลกระทบดังกล่าวเป็นผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานของกิจการ

A6 การสร้างรายได้ขึ้นเป็นเท็จ เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่า มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานและความเสี่ยงทางการเงินทุกประเภทในระดับที่สูงใกล้เคียงกัน ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการทุจริตและข้อผิดพลาดดังกล่าวอาจทำให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน, มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ, ทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด, เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน, เป็นเหตุให้ผู้บริหารตัดสินใจผิดพลาด, มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน และ ไม่บรรล่วัตถุประสงค์ที่แท้จริงของกิจการ

A7 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่า มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานและความเสี่ยงทางการเงิน ผู้ตอบแบบสอบถามพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงินในเรื่องความดำรงอยู่ของกิจการ และผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานซึ่งมีผลทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด, เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน, เป็นเหตุให้ผู้บริหารตัดสินใจผิดพลาด และมีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน

A8 การสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง ผู้ตอบส่วนใหญ่เห็นว่า มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทุกด้านและทุกประเภทในระดับที่สูงใกล้เคียงกัน โดยอาจทำให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน, มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ, ทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด, เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน, เป็นเหตุให้ผู้บริหารตัดสินใจผิดพลาด, มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน และ ไม่บรรล่วัตถุประสงค์ที่แท้จริงของกิจการ ซึ่งผลกระทบเหล่านี้เป็นผลกระทบต่อความเสี่ยงทั้งทางการดำเนินงานและทางการเงิน

A9 การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่า มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทั้งทางการเงินและการดำเนินงาน โดยอาจทำให้เกิดการสูญเสียทางการเงินและมีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ ซึ่งเป็นความเสี่ยงทางการเงินส่วนผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ นั้น คือ เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน, มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน และ ทำให้ไม่บรรล่วัตถุประสงค์ของกิจการ

A10 การไม่มีการสอบถามรายการบันทึกบัญชีนั้น ผู้ตอบแบบสอบถามที่เลือกตอบทั้งหมดเห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานเท่านั้น คือ ทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด และ เป็นเหตุให้ผู้บริหารที่ใช้ข้อมูลในงบการเงินนั้นตัดสินใจผิดพลาด

A11 การจัดสรรส่วนของผู้ถือหุ้นผิดพลาด ผู้ตอบแบบสอบถามที่เลือกตอบทั้งหมดเห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานและความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการเงินในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการเท่านั้น เนื่องจากการผิดพลาดในการบันทึกบัญชีและการจัดทำงบการเงิน มิได้กระทบต่อตัวเงินแต่อย่างใด และผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานในความเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด, เป็นเหตุให้ผู้บริหารที่ใช้ข้อมูลในงบการเงินนั้นตัดสินใจผิดพลาด และ มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน

A12 บัญชีหนี้สินผิดพลาด เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เห็นว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงทั้งทางการดำเนินงานและความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการเงินในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม คือ มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการเท่านั้น ส่วนผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงานในความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ คือ ทำให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาดและเป็นเหตุให้การตัดสินใจของผู้บริหารผิดพลาดเนื่องจากนำข้อมูลจากงบการเงินที่ผิดพลาดมาใช้

#### 4. สรุปความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบนั้นสามารถนำไปสู่การตรวจพบการทุจริตและความผิดพลาดได้จริงหรือไม่

ตารางที่ 4.6 แสดงความถี่และร้อยละวิธีการสอบถามงบการเงินที่สามารถชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้ แยกตามหมวดธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	N	การสอบถาม	การยืนยันยอด	การวิเคราะห์เปรียบเทียบ
รวม	28	11(39.2)	21(75.0)	28(100.0)
ธนาคาร	9	5(55.6)	8(88.89)	9(100.0)
เงินทุนและหลักทรัพย์	11	3(27.3)	8(72.73)	11(100.0)
ประกันภัย	8	3(37.5)	5(62.5)	8(100.0)

N หมายถึง จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามซึ่งมีบางรายไม่ได้ตอบ

X หมายถึง ความถี่

(x) หมายถึง ร้อยละ

จากตารางที่ 4.6 ผู้ตอบแบบสอบถามทั้ง 3 หมวดธุรกิจเห็นตรงกันว่า การวิเคราะห์เปรียบเทียบสามารถชี้ให้เห็นถึงสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้ โดยมีผู้ตอบทั้งหมดจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 ของประชากรทั้งหมด และมีผู้ตอบแบบสอบถามหมวดประกันภัยไม่ได้ตอบ 1 ราย รองลงมาคือการยื่นยันยอดและการสอบถามพนักงาน มีผู้ตอบจำนวน 21 และ 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 75.0 และ 39.2 ของประชากรทั้งหมด ตามลำดับ ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามยังแนะนำเพิ่มเติมอีกว่าข้อบ่งชี้ถึงความผิดปกติที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบนั้นอาจจะเกิดจากความตั้งใจหรือไม่ก็ได้ หรือที่จริงแล้วอาจจะไม่ได้เกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใด ดังนั้นก่อนที่จะทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบต้องมั่นใจได้ว่าผู้ตรวจสอบภายในได้หียบข้อมูลที่ถูกต้องมาวิเคราะห์ อยู่บนพื้นฐานที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ เมื่อเกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินเกิดขึ้น ผู้ตรวจสอบภายในควรต้องเข้าไปตรวจสอบอย่างละเอียดเพิ่มเติม เพื่อค้นหาสาเหตุของความผิดปกติที่แท้จริง และรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบและจัดทำรายงานให้ผู้บริหารทราบ

#### **ส่วนที่ 4 แสดงผลการทดสอบสมมติฐาน**

ผู้วิจัยได้สรุปผลการทดสอบสมมติฐานโดยสถิติทดสอบการวิเคราะห์ความแปรปรวน (ANOVA) และ การทดสอบไคสแควร์ ดังต่อไปนี้

##### **1. การทดสอบค่าความแปรปรวนของค่านัยสำคัญเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ**

ผู้วิจัยจะทำการสรุปผลการทดสอบในตารางที่ 4.7 ว่าหากค่านัยสำคัญของการทดสอบน้อยกว่า 0.05 จะปฏิเสธ  $H_0$  นั่นคือ ค่านัยสำคัญเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบแตกต่างกัน

ดังนั้นจากผลการทดสอบสามารถสรุปได้ว่า ค่านัยสำคัญที่ได้จากการทดสอบของทั้ง 3 หมวดธุรกิจ เมื่อเปรียบเทียบกับค่านัยสำคัญที่ได้ในแต่ละหมวดธุรกิจสอดคล้องกัน คือ ค่านัยสำคัญเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบทั้ง 7 รายการนั้นแตกต่างกันเนื่องจากค่านัยสำคัญของการทดสอบน้อยกว่า 0.05 ดังตารางที่ 4.7 ต่อไปนี้

ตารางที่ 4.7 แสดงผลการทดสอบการวิเคราะห์ความแปรปรวน (ANOVA) ของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ประเภทธุรกิจ		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
รวม	Between Groups	23.892	6	3.982	10.976	0.000
	Within Groups	71.103	196	.363		
	Total	94.995	202			
ธนาคาร	Between Groups	6.825	6	1.138	3.116	0.011
	Within Groups	20.444	56	0.365		
	Total	27.270	62			
เงินทุนและหลักทรัพย์	Between Groups	11.584	6	1.931	5.091	0.000
	Within Groups	26.545	70	0.379		
	Total	38.130	76			
ประกันภัย	Between Groups	7.429	6	1.238	3.152	0.010
	Within Groups	22.000	56	0.393		
	Total	29.429	52			

F หมายถึง ค่าสถิติทดสอบ

df หมายถึง องศาอิสระ

Sig. หมายถึง ค่านัยสำคัญที่ได้จากการทดสอบ

แต่หากจะระบุว่าข้อบ่งชี้รายการใดมีค่านัยสำคัญเฉลี่ยมากหรือน้อยกว่ากันนั้น ต้องพิจารณาจากตารางที่ 4.8 ต่อไป โดยผู้วิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบได้ว่า หากผู้ใดมีค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ระดับนัยสำคัญน้อยกว่า .05 แสดงว่าค่าเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินคู่นั้นแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.8 แสดงค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการทดสอบการเปรียบเทียบเชิงซ้อน (LSD)

i \ j	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7
X1(4)		3.45E-02	-.69*	-.66*	.14	-.28	.21
X2(5)	3.45E-02		-.72*	-.69*	.10	-.31	.17
X3(1)	.69*	.72*		3.45E-02	.83*	.41*	.90*
X4(2)	.66*	.69*	-3.45E-02		.79*	.38*	.86*
X5(6)	-.14	-.10	-.83*	-.79*		-.41*	6.90E-02
X6(3)	.28	.31	-.41*	-.38*	.41*		.48*
X7(7)	-.21	-.17	-.90*	-.86*	-6.90E-02	-.48*	

\* คือ ค่าเฉลี่ยที่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ .05

(x) คือ อันดับของค่าเฉลี่ยข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินซึ่งจัดเรียงจากมากไปน้อย

i คือ ตัวตั้งในการคำนวณค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ย

j คือ ตัวถูกลบในการคำนวณค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ย

จากตารางที่ 4.8 พบว่า X3 และ X4 ไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ .05 นั่นคือ ไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่าง สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ กับ ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน แต่เมื่อเปรียบเทียบค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่าง X3 กับ ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่น (X1, X2, X5, X6 และ X7) กับ ค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระหว่าง X4 กับ ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่น (X1, X2, X5, X6 และ X7) ผู้วิจัยพบว่า X3 มีค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่น (X1, X2, X5, X6 และ X7) มากกว่า X4 ดังนั้นผู้วิจัยสามารถสรุปได้ว่า X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ มีระดับนัยสำคัญสูงกว่า ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

X1 และ X2 ไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ .05 แต่เมื่อพิจารณาค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของ X1 และ X2 เปรียบเทียบกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่น พบว่า X1 มีค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเมื่อเปรียบเทียบกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่นมาก

กว่า X2 ดังนั้น ผู้วิจัยสรุปผลว่า X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ มีค่านัยสำคัญสูงกว่า X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

X5 และ X7 ไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ .05 แต่เมื่อพิจารณาค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยของ X5 และ X7 เปรียบเทียบกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่น พบว่า X5 มีค่าความแตกต่างของค่าเฉลี่ยเมื่อเปรียบเทียบกับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่นมากกว่า X7 ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสรุปผลว่า X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน มีค่านัยสำคัญสูงกว่า X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้

จากตารางที่ 4.8 ผู้วิจัยสรุปและจัดเรียงข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในการงบการเงินตามลำดับนัยสำคัญได้ดังนี้

X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ

X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

X6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ

X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน

X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้

## 2. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

ผลจากการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้การทดสอบไคสแควร์นั้น ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบในตารางที่ 4.9 ต่อไปนี้



ตารางที่ 4.9 แสดงผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

	Pearson Chi-Square	Fisher's Exact Test(Exact Sig.)
<b>X1สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ</b>		
A1.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา	15.651	.000*
A1.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	7.798	.009*
A1.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	0.395	1.000
A1.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี	0.395	1.000
<b>X2ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>		
A2.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา	5.639	.042*
A2.2 สร้างรายได้ขึ้นเป็นเท็จ	8.559	.007*
A2.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	0.448	1.000
<b>X3สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ</b>		
A3.1 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	2.302	.310
A3.2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	2.719	.276
A3.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	0.216	1.000
A3.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี	0.037	1.000
<b>X4ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>		
A4.1 บันทึกบัญชีผิดประเภท	12.827	.005*
A4.2 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	1.065	.557
<b>X5อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน</b>		
A5.1 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน	23.776	.000*
A5.2 บัญชีหนี้สินผิดพลาด	0.873	1.000
A5.3 จัดสรรกำไรขาดทุนเข้าส่วนผู้ถือหุ้นผิดพลาด	0.270	1.000
<b>X6อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม</b>		
A6.1 สร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง	6.147	.020*
A6.2 การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ	2.882	.148
A6.3 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	1.576	.553

ตารางที่ 4.9 แสดงผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น (ต่อ)

	Pearson Chi-Square	Fisher's Exact Test(Exact Sig.)
X7มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้		
A7.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา	10.311	.002*
A7.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	5.815	.027*
A7.3 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	7.798	.009*
A7.4 บันทึกบัญชีผิดประเภท	0.395	1.000

\* = ค่า Fisher's Exact Sig. ที่ต่ำกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ .05

ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบได้ว่า หากค่า Fisher's Exact Sig. ต่ำกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ .05 ถือว่าการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินมีความสัมพันธ์กับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินนั้น และค่าสถิติทดสอบ Pearson Chi-Square ยิ่งสูงแสดงว่ายิ่งมีความสัมพันธ์กันมาก

จากตารางที่ 4.9 การประมวลผลจากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามผู้วิจัยสามารถสรุปว่า

- X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดสังเกต เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับที่อาจเกิดจากการทุจริตและความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน คือ การรับรู้รายได้ผิดช่วงเวลาและการให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง

- X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับที่อาจเกิดจากการทุจริตและความผิดพลาดในการปฏิบัติงานเรื่อง การสร้างรายได้อันเป็นเท็จและการรับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา

- X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมาเมื่ออัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับที่ไม่ได้เกิดจากการทุจริตและความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่พิจารณาว่าเป็นเรื่องปกติหากมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น แต่ทั้งนี้ทั้งนั้น ควรจะสูงขึ้นในลักษณะที่สัมพันธ์กันกับยอดรายได้

- X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับที่อาจเกิดจากการทุจริตหรือผิดพลาดในการบันทึกบัญชี โดยการบันทึกบัญชีผิดประเภท

- X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่อาจเกิดจากการทุจริตหรือผิดพลาดในจากการที่กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน

- X6 อัตราส่วนยอดขายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่อาจเกิดจากการทุจริตหรือความผิดพลาดในการปฏิบัติงานจากการที่ลูกหนี้ไม่มีตัวตนจริง

- X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้ เป็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่อาจเกิดจากการทุจริตหรือความผิดพลาดในการปฏิบัติงานเนื่องจากการรับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา, การให้บริการแล้วไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง และการสร้างรายได้อันเป็นเท็จ

### 3. การทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงของกิจการ

จากผลการประมวลผลโดยใช้ไคสแควร์ในการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่ผู้ตอบแบบสอบถามระบุว่าอาจส่งผลทำให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินกับ ผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อกิจการ ผู้วิจัยสรุปผลดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 แสดงผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยง

	Financial Risk		Operation Risk				
	FR1	FR2	OR1	OR2	OR3	OR4	OR5
<b>X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ หรือผิดฤดู</b>							
A1.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา	3.275 (.121)	2.362 (.246)	25.106 (.000*)	5.340 (.028*)	14.875 (.000*)	5.340 (.028*)	6.513 (.023*)
A1.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	12.143 (.001*)	8.559 (.007*)	14.854 (.000*)	9.385 (.005*)	12.143 (.001*)	6.573 (.021*)	10.717 (.002*)
A1.3 บันทึกบัญชีผิดพลาด	13.982 (.069)	.120 (1.000)	.330 (1.000)	1.695 (.379)	.967 (1.000)	8.976 (.103)	6.473 (.138)
A1.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี			29.000 (.034*)		29.000 (.034*)		

ตารางที่ 4.10 แสดงผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยง (ต่อ)

	Financial Risk		Operation Risk				
	FR1	FR2	OR1	OR2	OR3	OR4	OR5
<b>X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>							
A2.1 รับรู้อย่างได้ตรงเวลา	1.327 (.330)	3.585 (.100)	6.428 (.021*)	1.025 (.390)	8.955 (.005*)	8.106 (.006*)	5.179 (.035*)
A2.2 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	12.510 (.000*)	11.023 (.002*)	21.933 (.000*)	16.632 (.000*)	14.450 (.000*)	25.195 (.000*)	10.774 (.001*)
A2.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	.159 (1.000)	.248 (1.000)	.684 (1.000)	.133 (1.000)	.003 (1.000)	.248 (1.000)	.344 (1.000)
<b>X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมา มีอัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ</b>							
A3.1 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	.967 (1.000)	2.088 (.280)	12.143 (.001*)	4.971 (.033*)	8.801 (.010*)	4.971 (.033*)	2.719 (.153)
A3.2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	18.078 (.000*)	8.976 (.003*)	3.515 (.142)	8.976 (.003*)	1.768 (.552)	8.976 (.003*)	2.302 (.283)
A3.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท	1.616 (.320)	.697 (1.000)	1.922 (.296)	.011 (1.000)	.166 (1.000)	.607 (.446)	3.490 (.127)
A3.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี			29.000 (.034*)		29.000 (.034*)		
<b>X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>							
A4.1 บันทึกบัญชีผิดประเภท	.560 (1.000)	.873 (1.000)	14.477 (.001*)	4.623 (.058)	3.724 (.080)	.873 (1.000)	1.210 (.553)
A4.2 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย	.785 (.431)	1.695 (.238)	2.792 (.187)	.004 (1.000)	5.639 (.026*)	.004 (1.000)	.830 (.569)
<b>X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน</b>							
A5.1 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน	3.515 (.142)	8.612 (.006*)	13.072 (.001*)	6.513 (.023*)	11.357 (.001*)	17.532 (.000*)	4.856 (.063)
A5.2 บัญชีหนี้สินผิดพลาด		8.976 (.103)	29.000 (.000*)	18.617 (.007*)	29.000 (.000*)	8.976 (.103)	18.617 (.007*)
A5.3 จัดสรรกำไรขาดทุนเข้าส่วนผู้ถือหุ้นผิดพลาด		29.000 (.034*)	29.000 (.034*)		29.000 (.034*)	29.000 (.034*)	

ตารางที่ 4.10 แสดงผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยง (ต่อ)

	Financial Risk		Operation Risk				
	FR1	FR2	OR1	OR2	OR3	OR4	OR5
X6 อัตราส่วนยอดขายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม							
A6.1 สร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง	11.357 (.001*)	18.785 (.000*)	25.195 (.000*)	16.062 (.000*)	18.785 (.000*)	21.812 (.000*)	13.597 (.000*)
A6.2 การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ	24.222 (.000*)	24.222 (.000*)	2.719 (.276)	24.222 (.000*)		24.222 (.000*)	24.222 (.000*)
A6.3 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ	3.692 (.126)	3.022 (.144)	.056 (1.000)	.057 (1.000)	.196 (.553)	.057 (1.000)	2.193 (.195)
X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้							
A7.1 รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา	4.971 (.042*)	3.585 (.100)	6.428 (.021*)	1.025 (.390)	4.887 (.050*)	1.025 (.390)	5.179 (.035*)
A7.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	10.828 (.002*)	11.479 (.002*)	9.385 (.005*)	13.997 (.000*)	5.983 (.032*)	3.372 (.105)	7.991 (.011*)
A7.3 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	3.619 (.119)	7.535 (.010*)	13.079 (.000*)	3.948 (.067)	9.539 (.006*)	11.023 (.002*)	5.154 (.046*)
A7.4 บันทึกบัญชีผิดประเภท	.077 (1.000)	.120 (1.000)	.330 (1.000)	.633 (1.000)	1.110 (.483)	.120 (1.000)	.166 (1.000)

X หมายถึง ค่า Pearson Chi-Square

(X) หมายถึง ค่า Fisher's Exact Sig.

\* คือ ค่า Fisher's Exact Sig. ที่ต่ำกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ .05

ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบได้ว่า หากค่า Fisher's Exact Sig. ต่ำกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ .05 ถือว่าการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นนั้นมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงของกิจการ และค่าสถิติทดสอบ Pearson Chi-Square ยิ่งสูงแสดงว่ายิ่งมีความสัมพันธ์กันมาก

จากตารางที่ 4.10 ผู้วิจัยจะพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดกับความเสี่ยงของกิจการ โดยผู้วิจัยพิจารณาเฉพาะการทุจริตและข้อผิดพลาดรายการที่มีความสัมพันธ์กับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินเท่านั้น ซึ่งหากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดไม่มีความสัมพันธ์กับข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินก็ไม่สามารถเชื่อมโยงความสัมพันธ์จากข้อบ่งชี้ถึงการทุจริตและข้อผิดพลาดในงบการเงินไปยังผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงของกิจการได้

### ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการประมวลผลได้ดังนี้

- การรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ดังนี้ X1 สถิติรายได้รายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ, X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน และ X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ตั้งไว้ จากผลการทดสอบพบว่า การรับรู้รายได้ผิดงวดเวลา มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงาน และทางการเงิน

- การให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ ดังนี้ X1 สถิติรายได้รายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ และ X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ตั้งไว้ จากผลการทดสอบพบว่า การให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงาน และทางการเงิน

- การสร้างรายได้อันเป็นเท็จ เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบดังนี้ X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเทียบกับปีก่อน และ X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ตั้งไว้ จากผลการทดสอบพบว่า การสร้างรายได้อันเป็นเท็จมีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการดำเนินงาน และทางการเงิน

- การบันทึกบัญชีผิดประเภท เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ X4 คือ ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน จากผลการทดสอบสามารถสรุปได้ว่า การบันทึกบัญชีผิดประเภทมีผลกระทบทำให้ข้อมูลผิดพลาดเท่านั้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงทางการดำเนินงาน

- การที่กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ X5 คือ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน จากผลการทดสอบสามารถสรุปได้ว่า การที่กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงินและการดำเนินงานต่อกิจการ

- การสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง เป็นการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน X6 คือ อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม จากผลการทดสอบสามารถสรุปได้ว่า การสร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริงนั้น มีผลกระทบต่อความเสี่ยงทางการเงินและการดำเนินงาน

#### 4. การสรุปความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง

จากตารางที่ 4.8, 4.9 และ 4.10 ผู้วิจัยสามารถสรุปผลการทดสอบเพื่อให้เห็นความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินกับการทุจริตและข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน รวมถึงสรุปผลกระทบของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีต่อความเสี่ยงของกิจการทั้งความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงทางการดำเนินงานจากผลการทดสอบข้างต้น โดยเรียงลำดับตามค่านัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินทั้ง 7 รายการ ดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 แสดงผลสรุปความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง โดยเรียงลำดับตามค่านัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินทั้ง 7 รายการ

	Financial Risk		Operation Risk				
	FR1	FR2	OR1	OR2	OR3	OR4	OR5
<b>X3 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมา มีอัตราเพิ่มขึ้นสูงผิดปกติ</b>							
A3.1 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย							
A3.2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ							
A3.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท							
A3.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี							
<b>X4 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>							
A4.1 บันทึกบัญชีผิดประเภท			X				
A4.2 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย							

ตารางที่ 4.11 แสดงผลสรุปความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง โดยเรียงลำดับตามค่านัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินทั้ง 7 รายการ (ต่อ)

	Financial Risk		Operation Risk				
	FR1	FR2	OR1	OR2	OR3	OR4	OR5
<b>X6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม</b>							
A6.1 สร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง	X	X	X	X	X	X	X
A6.2 การให้สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ							
A6.3 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ							
<b>X1 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่งรายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดปกติ</b>							
A1.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา			X	X	X	X	X
A1.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	X	X	X	X	X	X	X
A1.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท							
A1.4 ไม่มีการสอบทานรายการบันทึกบัญชี							
<b>X2 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน</b>							
A2.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา			X		X	X	X
A2.2 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ	X	X	X	X	X	X	X
A2.3 บันทึกบัญชีผิดประเภท							
<b>X5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่คำนวณได้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน</b>							
A5.1 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน		X	X	X	X	X	
A5.2 บัญชีหนี้สินผิดพลาด							
<b>X7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้</b>							
A7.1 รับรู้รายได้ผิดช่วงเวลา	X		X		X		X
A7.2 ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชี หรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง	X	X	X	X	X		X
A7.3 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ		X	X		X	X	X
A7.4 บันทึกบัญชีผิดประเภท							

X หมายถึง มีความสัมพันธ์กัน



เป็นที่น่าสังเกตว่า หากเกิดข้อบ่งชี้ถึงความผิดปกติในเรื่องรายจ่าย ผู้ตรวจสอบภายในจะให้ความสำคัญในการเข้าไปพิจารณาก่อนดังเห็นได้จากผลการทดสอบและประมวลผลข้างต้น และผู้วิจัยสามารถสรุปผลการวิจัยพร้อมกับอภิปรายผล รวมถึงการเสนอแนะสำหรับการศึกษาครั้งนี้และการศึกษาต่อไปในอนาคต ซึ่งจะกล่าวต่อไปในบทที่ 5